



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**“Control de caja y bancos y su incidencia en la liquidez de la empresa
Macromar SA. Paíta 2015-2016”**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

Valencia Reyes, Jenny Mercedes.

ASESOR:

Dr. Díaz Espinoza, Maribel

LINEA DE INVESTGACION:

Auditoria y Peritaje

PIURA-PERU

2017

Página del jurado

Mg.
Presidente

Dr.
Secretario (a)

Dra.
Vocal

Dedicatoria:

A:

Mi linda madre Elvira, por brindarme la confianza y el apoyo para seguir mis sueños, por siempre brindarme consejos y un ejemplo de vida. Le dedico este trabajo como gratitud y amor. Y en especial a mi padre que desde el cielo siempre está conmigo y me guía por el buen camino.

Agradecimiento

Muy especial agradecimiento a mis asesores por su colaboración en la realización del presente proyecto al Mg. Luis Vélez y Maribel Díaz. Agradezco a mis hermanos por brindarme su apoyo moralmente. Es importante agradecer a la empresa Macromar S.A por la aceptación e información brindada para la elaboración de mi tesis.

Declaración De Autenticidad

Yo, Valencia Reyes Jenny Mercedes con DNI N°43874608, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

Así mismo, declaro bajo juramento que toda la información que se presenta en la tesis es real y veraz.

Igualmente se muestra que los autores tomados para esta investigación han sido citados y referenciados correctamente en la tesis.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Paita, Diciembre del 2017

Valencia Reye Jenny Mercedes
DNI: 43874608

Presentación

Señores miembros del Jurado:

Es muy grato para mí, presentar mi tesis titulada Control de caja y bancos y su incidencia en la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita 2015-2016, con la finalidad de establecer su relación. La cual someto a vuestra consideración, criterio y análisis, ante un trabajo realizado a base de los años estudiados en la universidad, espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Contador Público.

La Autora

Índice

página del jurado.....	2
Dedicatoria.....	3
Agradecimiento.....	4
Declaración de autenticidad.....	5
Presentación.....	6
Índice.....	7
Índice tabla.....	7
Índice anexos.....	8
Resumen.....	9
Abstract.....	10
i. introducción	11
1.1 Realidad Problemática.....	11
1.2 Trabajos previos.....	13
1.3 Teorías relacionadas al tema.....	15
1.4 Formulación del problema.....	24
1.5 Justificación del estudio.....	25
1.6 Hipótesis.....	25
1.7 Objetivos.....	26
II. MÉTODO.....	27
2.1. Diseño de investigación.....	27
2.2 Variables, operacionalización	28
2.3 Población y muestra	29
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	29
2.5 Métodos de análisis de datos	30
2.6 Aspectos éticos	30
III. RESULTADOS	31
IV. DISCUSIÓN	38
V. CONCLUSIÓN	43
VI. RECOMENDACIONES	45
VII. REFERENCIA BIBLIOGRAFICAS.....	46

VII. ANEXOS.....	48
------------------	----

Índice De Tablas

Tabla 01: Control de Caja y bancos de la empresa Macromar SAC.....	31
Tabla 02: Información y Comunicación de la empresa Macromar SAC.....	32
Tabla 03: Supervisión y Seguimiento de la empresa Macromar SAC.....	33
Tabla 04: Liquide de la empresa Macromar SAC.....	34
Tabla 05: Dimensiones del Control de Caja y Bancos.....	36
Tabla 06: Variaciones de la liquidez de la empresa Macromar SA.....	37

Índice de Anexos

Anexo 01: Matriz de consistencia.....	48
Anexo 02: Estado de situación financiera 2015 - 2016.....	50
Anexo 03: Estado de resultados 2015-2016.....	51
Anexo 04: Cuestionario - Actividades de Control.....	52
Anexo 05: Cuestionario - Información y comunicación.....	53
Anexo 06: Cuestionario - Supervisión y seguimiento.....	54
Anexo 07: Liquidez de la empresa Macromar SA.....	55
Anexo 08: Arqueo de Caja	56
Anexo 09: Solicitud de requerimiento de Información	57
Anexo 10: Respuesta del requerimiento.....	58

Resumen

La presente investigación titulada Control de caja y bancos y su incidencia en la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita. periodo 2017, presenta como objetivo Determinar la relación entre el Control de caja y bancos y la liquidez de la Macromar SA. Paita- 2015 -2016. Para esta investigación se aplicó un cuestionario y análisis documental, todos referentes a los indicadores establecidos en la operacionalización de variables.

El tipo de investigación es, descriptivo no correlacional, de nivel cuantitativo, diseño no experimental, la población está conformada por todas las empresas que tienen problemas en el control de caja y bancos y de muestra la empresa Macromar SA que tiene 5 trabajadores en el área de caja y bancos.

Dentro de las conclusiones se determina que las actividades de control de caja y bancos tienen una relación positiva con la liquidez de la empresa, debido que se evidencio mediante el análisis documental y la aplicación de los cuestionarios que para el año 2015 el 63% de los trabajadores encuestados mencionaron que la relación entre las actividades de control y la liquidez fue mala, esto debido al que no existían actividades de control adecuadas, sin embargo, esto mejora para el año 2016 pasando las actividades de control a tener una relación positiva con la liquidez, esto gracias a la correcta difusión y aplicación de las actividades de control a la plana colaboradora. Esto genera en consecuencia un aumento en los índices financieros de liquidez también presentan ligeros aumentos beneficiosos para la empresa.

Palabras Clave: Caja y bancos, Control, liquidez.

Abstract

This research entitled Control of cash and banks and its impact on the liquidity of the company Macromar SA. Paita period 2017, presents as objective

Determine the relationship between Cash and Bank Control and the liquidity of Macromar SA. Paita- 2015 -2016. For this research, a questionnaire and documentary analysis were applied, all referring to the indicators established in the operationalization of variables.

The type of research is descriptive non-correlational, quantitative level, non-experimental design, the population is made up of all the companies that have problems in the control of cash and banks and shows the company Macromar SA that has 5 workers in the area of cash and banks.

Among the conclusions, it is determined that the control activities of cash and banks have a positive relationship with the liquidity of the company, due to the documentary analysis and the application of the questionnaires that for the year 2015 63% of the workers surveyed mentioned that the relationship between control activities and liquidity was bad, due to the fact that there were no adequate control activities, however, this improves for 2016, passing control activities to have a positive relationship with liquidity , this thanks to the correct dissemination and application of control activities to the collaborating staff. This consequently generates an increase in the financial liquidity indexes also present slight beneficial increases for the company.

Keywords: Caya and banks, Control, liquidity

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática

Hoy por hoy las empresas a nivel nacional han sido testigos del crecimiento económico que ha tenido nuestro país, el mismo que ha traído consigo constantes cambios macroeconómicos los mismos que han generado el interés por parte de las empresas de tener un control adecuado en sus diferentes áreas, siendo caja y bancos la principal de todas ellas.

El control de caja y bancos es sin lugar a dudas el corazón de la empresa, debido a que cumple un rol sumamente importante dentro de la misma. El control de caja y bancos es más que toda la protección del activo corriente frente al gasto indebido, al despilfarro, al fraude y al uso ineficiente del mismo. Tener un control de caja y bancos contribuye en la toma de decisiones gerenciales. Este mismo promueve la confiabilidad y exactitud en los reportes de caja y reportes contables, el cumplimiento de políticas en el área, y la evaluación constante. (Meigs., 1994)

Las empresas en el Perú constantemente presentan deficiencias en el área de caja y bancos y por ende en la liquidez, provocando de esa manera excedentes de caja, entre otros debido al manejo tradicional en las que están inmersas, a la falta de herramientas que permitan facilitar un control exacto del efectivo, a la falta de políticas y lineamientos que normen las actividades principales; es por eso que hoy en día en vista a las necesidades que se plantean las empresas apuestan por controles de caja y bancos. (Luna,2011).

Por ende, llevar un control adecuado de caja y bancos permite a la empresa contar con una liquidez creciente dentro de la organización, la misma que permitirá el acceso a nuevas inversiones y a enfrentar los constantes cambios en la economía. Por otro lado, el control que se lleve a cabo en caja y bancos

permitirá crea una mejor calidad, nos permitirá hacer frente al cambio y mejor aún producir ciclos más rápidos de producción. (Márquez & Rojas., 2011)

La empresa Macromar SA es una empresa dedicada a la operación logística integral teniendo como fin brindar un servicio de calidad en todo lo que respecta al comercio internacional. Esta empresa cuenta con más de 20 años de experiencia en el manejo Integral de carga y plataformas logísticas en los principales puertos del país.

La empresa Macromar SA dedicada a la Logística Internacional, Agenciamiento de Aduanas, Carga Internacional (Importaciones, Exportaciones), Transporte Terrestre Local y a Nivel Nacional, Cargas de Proyectos, Seguros internacionales y Almacenes, presentó para este último ejercicio económico una liquidez positiva, puesto que los índices financieros superaron a los índices financieros de ejercicios atrás. Esto significa que la empresa ha estado obteniendo resultados mejores para este año.

Estos resultados son una disyuntiva comparándolo con ejercicios anteriores en donde la liquidez era mucho menor, es por ello que se describirán los factores posibles del porque la liquidez de la empresa logro un aumento considerable en este último ejercicio. Por lo tanto, el trabajo se basa en determinar la relación del control de caja y bancos con la liquidez de la empresa Macromar SA.

1.2. Trabajos Previos

Internacionales

Garrido (2011) en su investigación titulada “Sistema de Control Interno en el Área de caja del Instituto Universitario tecnológico de Ejido”, Mérida, España” Es la información obtenida por el cuestionario desarrollado a la universidad Tecnológica, de los cuales se consiguió las siguientes informaciones de los resultados obtenidos en el cuestionario que un 67% de las personas opinaron que toda la información se registra en la área de caja para llevar un mejor control del efectivo obtenido, mientras que un 100% de los encuestados aducen que la aplicación de un sistema del área de caja mejoraría la situación actual

siendo un gran aporte para poder determinar posibles fallas encontradas, además ellos manifestaron que no cuentan con normas internas escritas sobre el control interno del área de caja.

Rojas (2011) en su tesis titulada “Análisis del Control Interno del Efectivo, cuentas por cobrar e inventario en la empresa Fremendz, C. A. ubicado en Cumaná, Estado Sucre”, realizado en Cumaná, Venezuela. Con un diseño de investigación descriptiva concluye que: Al concluir el trabajo de investigación se llegó al siguiente resultado: “El principio básico para el control de los desembolsos del Efectivo establece que éstos se efectúen con cheques, se exceptúan de esta regla los pagos menores que, por la necesidad y lo pequeño de su monto, deben desembolsarse de manera inmediata, ya que preparar cheques llevaría mucho tiempo y serían muchos los cheques que tendrían que elaborarse”.

Nacionales

Zevallos (2013) en su tesis titulada: “Propuesta de un Sistema de Control Interno en el Área de Tesorería de la Empresa Comercial Promotores Mineros S.A.C. Periodo 2011”. Lima. Concluye Que en la empresa Promotores Mineros S.A.C en el área de tesorería y finanzas tiene como principal objetivo los controles internos para mejorar la situación de la organización se evidencio fallas de las actividades por faltas de incumplimiento de la función de actividades, es por esta razón que se busca obtener mejores controles. Se observó los registros de la empresa que muchos casos describe varias veces el proceso establecido, en el área de contabilidad se lleva un mejor control tanto con el registro de ventas y registro de compras esta área esta mejor organizada, así también se busca que el área de tesorería se realice un registro de compras y ventas para llevar un mejor control interno a través de cuadros de Excel (llamado extracontable). Esta duplicación de trabajo es consecuencia de la falta de un exhaustivo control de ingresos de documentos al sistema; dado que, por los constantes errores se establece elaborar los llamados extracontables para evitar problemas

Locales

Rosales (2016), en su investigación titulada “*caracterización del control interno del área de caja de las empresas comerciales del Perú: caso empresa MUEBLE HOGAR EIRL. TRUJILLO, 2016*”. Realizada en la Universidad católica de los ángeles Chimbote, con un diseño de investigación no experimental llego a las siguientes conclusiones: Se concluye que las organizaciones llevan un control interno en el área de caja y bancos no realiza un arqueo de caja mensualmente para poder detectar posibles fallas en las actividades principales, es por esta razón que se realiza controles deficiente perjudicando a la organización, determinando así puntos de riesgo sobre las operaciones que se realizan con el efectivo, ya que estas no están siendo supervisadas adecuadamente es necesario realizar arqueos continuos. Se concluye que la organización MUEBLEHOGAR EIRL. Con respecto a los resultados obtenidos en el área de caja no han sido favorables encontrando deficiencia.

Paredes (2016), en su investigación titulada “*caracterización del control interno del área de caja de las empresas mineras del Perú: caso empresa mina GIRALDA S.A.C. TRUJILLO*” realizada en la Universidad católica de los ángeles Chimbote con un diseño de investigación no experimental concluye: Que las organizaciones mineras de Perú no hay un buen control interno en el área de caja no se realiza periódicamente un arqueo de caja para mejorar los resultados de dicha área se tiene que desarrollar un manual de organizaciones y funciones para que el personal de dicha área estén más organizados y tengan caro sus metas realizadas, Se concluye que las empresas mineras del Perú y la empresa Mina Giralda S.A.C., tienen las mismas fallas o dificultades para llevar un buen control interno del área de caja, a diferencia que la empresa Mina Giralda S.A.C., cuenta con una mejor distribución en cuanto a la separación de funciones por cada trabajador.

1.3. Teorías relacionadas al tema

Control interno

Rodríguez (2009) “El control interno es un elemento del control que se basa en procedimientos y métodos, adoptados por una organización de manera

coordinada a fin de proteger sus recursos contra pérdida, fraude o ineficiencia; promover la exactitud y confiabilidad de informes contables y administrativos, apoyar y medir la eficacia y eficiencia de esta y medir la eficiencia de operación en todas las áreas funcionales de la organización.” (p.49).

Hornigren (2010) “afirma que el control interno es un plan organizacional y todas las medidas relativas que adopta una entidad para salvaguardar activos, fomentar el acatamiento de las políticas de la compañía, promover la eficiencia operativa y garantizar que los registros contables sean precisos y confiables” (p.267).

Contreras (2010), “indicó lo siguiente: la aplicación de los controles son herramientas esenciales del sistema del control por la cual el personal técnico logrará efectuar la verificación o evaluación, objetiva y sistemática, de los actos y resultados producidos por la empresa.” (p.203)

Es un elemento del control que se basa en procedimientos y métodos, adoptados por una organización de manera coordinada a fin de proteger sus recursos contra pérdida, fraude o ineficiencia; promover la exactitud

Pacioli (2012), “define que el fin de tener adecuado un control interno se evita riesgos y fraudes, se protegen y cuidan los activos y el interés de la empresa. Así como también se logrará evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su organización” (p. 17).

El control de caja y bancos viene a ser hoy en día una de las herramientas principales dentro de la empresa, ya que en ella se maneja todo el efectivo de la empresa.

Control de caja y bancos

“El control de Caja y Bancos tiene como objeto salvaguardar y preservar los activos corrientes, evitar salidas de efectivo innecesario y ofrecer seguridad de que no se adquiera obligaciones financieras sin autorización, Todo esto ha de lograrse mediante Actividades de control, información y comunicación y Supervisión y Monitoreo” (Holmes, 1945, p.98).

La asociación internacional de contadores públicos y auditores – AICPA (1989) En otro contexto el Control de caja y bancos se refiere a la organización y me pautas ordenadas que se opten usar en un negocio para proteger los

activos de la empresa, comprobar la correcta realización de la parte contable, velar por el cumplimiento de las políticas establecidas por la empresa”

Meigs (1994), menciona que El control de Caja y bancos se refiere a “La protecciones de los activos en contra despilfarro del mismo, el fraude y el uso ineficiente; se promueve la exactitud y confiabilidad de los registros contables; se mide el cumplimiento de las políticas de la compañía y se evalúa la eficiencia de las operaciones. En pocas palabras, el Control Interno está formado por todas las medidas que se toman para suministrar a la administración la seguridad de que todo está funcionando como debe” (p. 305).

Luna (2011), menciona que el control de caja y bancos es de vital importancia para el desarrollo de las actividades económicas de la empresa, por otro lado, es una herramienta que permite medir el cumplimiento de políticas, normas y lineamientos para lo cual se debe aplicar:

Actividades de Control, políticas y procedimientos que aseguran a la gerencia el cumplimiento de las instrucciones impartidas a los empleados, para que realicen las actividades que le han sido encomendadas

Información y Comunicación, tienen relación con los sistemas e informes que posibilitan que la gerencia cumpla con sus responsabilidades y los mecanismos de comunicación en la organización

Supervisión y seguimiento, es un proceso que evalúa la calidad del control interno en la organización y su desempeño en el tiempo. (p. 49)

Según Márquez & Rojas (2011), el control es empleado por las personas involucradas en la toma de decisiones para:

A1. Crear mejor calidad. Las debilidades se detectan en el transcurso de las actividades y se corrigen en el desarrollo del mismo.

A2. Enfrentar el cambio. Esto es parte del crecimiento económico que trae consigo mercados cambiantes, competencia a nivel local, nacional e internacional, aparecen nuevos productos con mejores tecnologías, entonces la función del control de caja y bancos es atender estas amenazas detectándolas a tiempo y así ver formas de cómo enfrentar las mismas.

A3. Producir ciclos más rápidos. Reconocer la demanda de los consumidores, considerando la calidad, precio y diseño del producto y a su vez implementando métodos o estrategias para que el ciclo de venta sea más rápido (p. 208).

Características del Control de caja y bancos

El Control Interno es importante dentro de la empresa, puesto que depende mucho del mismo el crecimiento o disminución de los resultados económicos de una entidad. El control interno cuenta con 3 características principales las mismas que son:

A1. Ser oportuno: Un control interno es adecuado cuando se brinda la información de manera oportuna

A2. *Seguir una estructura orgánica*: Respetar la estructura organizacional, la función principal del control es velar contra las amenazas tanto internas como externas que acarree la estructura orgánica.

A3. *Tener una ubicación estratégica*: Se debe implantar control dentro de la empresa de manera estratégica. (Rodríguez ,1995).

Caja y Bancos

Jauregui (2016) menciona que “Caja y bancos comprende los fondos que se encuentran en poder de la organización y los depositados en bancos con libre disponibilidad. Son aquellos activos que poseen poder cancelatorio legal ilimitado y otros con similares características de liquidez, certeza y efectividad.” (Jauregui, 2016, parr. 1)

Para Acuña (2016) “El rubro Caja y Bancos comprende el disponible representado por los medios de pago en efectivo y sus equivalentes de efectivo. Excluyendo aquellos depósitos a plazo cuyo vencimiento excede a los 12 meses posteriores a la fecha del balance general, siempre que existan cláusulas que impidan su disposición” (parr.1).

Para Jauregui (2016) El rubro caja y bancos presenta las siguientes características: “Liquidez inmediata: El activo debe poder transformarse en efectivo rápidamente Poder cancelatorio legal ilimitado: para que un bien sea considerado como integrante del rubro la posibilidad legal de utilizarlo como

medio de pago debe ser ilimitada, no quedando su aceptación en manos del acreedor.” (parr.2)

Para Acuña (2016) “La cuenta Caja y Bancos controla precisamente el dinero en efectivo o cheques, los mismos que por su propia naturaleza conlleva a riesgos en su manejo y control, Esta cuenta generalmente se relaciona con todos los ciclos de transacciones, por lo que en la revisión debe considerarse su interrelación con otras cuentas” (parr.2)

Dimensiones del control de Caja y Bancos

El área de caja y bancos es de vital importancia en las empresas puesto que es el centro principal de ingresos y egresos de efectivo de la empresa. La administración correcta será base para futuras decisiones por parte de la plana administrativa. El control de caja y bancos básicamente se logra mediante las actividades de control, información y comunicación y monitoreo.

Para Librand (1992), “Las actividades de control son aquellos lineamientos, políticas, normas y procesos que aseguran el correcto cumplimiento de las mismas, por otro lado, son el termómetro de la empresa ya que mediante ellas se mide que tan eficiente ha sido la empresa en el desarrollo de sus actividades. Tales actividades se están tomando las acciones necesarias” (p.145)

Información y Comunicación, se basa en información requerida permitiendo una oportunidad que determine la facilidad de cumplir su responsabilidad “El sistema de información produce documentos que contienen información operacional, financiera y relacionada con el cumplimiento, la cual hace posible operar y controlar el negocio. Se desarrolla la información obtenido general sino también sobre los procesos de las actividades generados internamente sino de sucesos y condiciones externas necesarias para mejorar una toma de decisiones en las empresas y negocios Igualmente debe darse una comunicación efectiva en un sentido amplio, que fluya abajo, a lo largo y hacia arriba de la organización, todo colaborador recibe un mensaje claro preciso por parte de la alta administración respecto a que las responsabilidades de control deben asumirse seriamente, Ellos deben entender su propio papel en el sistema de control interno, lo mismo que cómo sus actividades individuales se relacionan con el trabajo. (Librand, 1992, p.147)

Para Librand (1992), La Supervisión y seguimiento se refiere a los sistemas de control interno que permiten evaluar si las deficiencias encontradas en el área han sido corregidas en su debido momento. Este proceso es importante para la empresa pues depende mucho de ello el crecimiento económico de la empresa. (p.148)

Componentes de Caja y Bancos

A1. Papel moneda o moneda de circulación legal: comprende los billetes y monedas de curso legal emitidos por el Banco Central.

A2. Moneda extranjera: representa la tenencia de divisas en poder de la organización destinada a ser utilizada en el giro normal de los negocios. Si se tuviera con fines de especulación corresponderá su inclusión en el rubro Inversiones.

A3. Cheques corrientes de plaza: el cheque es una orden de pago pura y simple librada contra el banco en el cual el librador tiene fondos depositados a su orden en cuenta corriente bancaria, o está autorizado para girar en descubierto.

A4. Giros postales y bancarios a la vista

Salvos bancarios bajo la forma de cuentas corrientes: son fondos depositados en un banco de los que se puede disponer libremente, mediante la emisión de un cheque u otro medio habilitado tales como transferencias, extracciones por cajero automático. Sus titulares pueden ser personas físicas, personas jurídicas o uniones transitorias de empresas.

A4. Salvos bancarios bajo la forma de cajas de ahorros: son fondos depositados en un banco de los que se puede disponer libremente. Puede estar constituida en pesos, dólares estadounidenses u otras monedas extranjeras, si existiera autorización del Banco Central. Genera un interés y los retiros de fondo se realizan en el momento en que el cliente lo necesite. Dicho retiro está limitado al saldo disponible, no teniendo la posibilidad de utilizar cheques. (Acuña, 2016, parr. 3)

Liquidez

Maguiño (2013), “se utiliza para determinar la capacidad de la empresa para cubrir sus deudas a corto plazo. Es decir, consiste en la factibilidad que la empresa tiene para convertir sus activos en dinero en efectivo, sin incurrir en pérdidas significativas de su valor”. (p. 341)

Eslava (2003), La Liquidez es cuando la empresa debe “tener suficiente dinero en el futuro inmediato (liquidez) para hacer frente a sus obligaciones de pago a corto plazo cuando vengán las mismas”. (p.171).

Keynes (1936) “la liquidez es la facilidad, velocidad y el grado de merma para convertir los activos circulantes en tesorería, y la escasez de ésta la considera uno de los principales síntomas de dificultades financieras. En principio la liquidez se puede definir de forma simple como la capacidad de pago a corto plazo que tiene la empresa” (p.87).

Bernstein (1999), sostiene que la liquidez es la facilidad, velocidad y el grado para convertir los activos circulantes en tesorería, y la escasez de ésta la considera uno de los principales síntomas de dificultades financieras. En principio la liquidez se puede denominar de forma simple como la capacidad de pago a corto plazo que tiene la empresa, o bien, como la capacidad de convertir los activos e inversiones en dinero o instrumentos líquidos, lo que se conoce como tesorería. Esto quiere decir que fundamentalmente la liquidez es la capacidad de convertir activos en tesorería para hacer funcionar a la empresa. A su vez tesorería es considerada el componente más Líquido con respecto a todos los demás activos, pues proporciona la mayor flexibilidad de elección a la empresa para decisiones de inversión o financiamiento. También este componente representa el inicio y el final del ciclo de explotación y su conversión va dirigida a todo tipo de activos, como por ejemplo: Las existencias que se convierten en cuentas por cobrar mediante el proceso de ventas. (p.551)

Báez (2012) “afirma que la liquidez consiste en la posibilidad de no poder hacer frente a las obligaciones de pago de forma puntual o que para hacerlo se incurra en costos excesivos. Incapacidad de la Institución para cumplir con sus obligaciones o cumplimiento de las mismas a costos muy altos” (p.127).

Gitman (2003) “menciona que la liquidez puede tener diferentes niveles en función a sus posibilidades del volumen de la organización para convertir los activos en dinero en cualquiera de sus formas: caja, en banco o en títulos

monetarios exigibles a corto plazo. Si una empresa no posee liquidez, cualquier problema que pueda tener no será tan prioritario, por la simple razón que la falta de liquidez” (p.54).

Bernstein (1999) “establece que la liquidez es la capacidad de convertir activos en tesorería para hacer funcionar a la empresa. A su vez la tesorería es considerada el componente más líquido con respecto a todos los demás activos, pues proporciona la mayor flexibilidad de elección a la empresa” (p.78). Moreno (2011), “la liquidez de los activos financieros es una característica fundamental en la definición de los costos en los que incurren los inversores a la hora de realizar una operación en cualquier mercado financiero. La búsqueda de una medida lo más completo posible de la misma sigue hoy una de los aspectos más debatidos por los expertos y académicos que escrutan los mercados. En la cual indica que un mercado será líquido si se cumple que “casi cualquier cantidad de un valor puede ser comprado o vendida inmediatamente y, un mercado es eficiente en el sentido de que pequeñas cantidades de acciones pueden en cualquier momento ser compradas o vendidas a precios muy cercanos a los precios de mercado, y que grandes cantidades de acciones pueden ser compradas o vendidas en largos periodos de tiempo a precios muy cercanos a los precios de mercado” (p. 78)

A.F.A. EDITORES. DICCIONARIO DE CONTABILIDAD (2013) “Dinero en efectivo o depositado en cuenta disponible a la vista o a corto plazo, de que dispone una empresa para atender a sus obligaciones más inmediatas. La liquidez se mide a través de la relación entre los recursos disponibles y a realizar a corto plazo y las deudas o compromisos” (p.392).

García (2009) “define a la Liquidez como la capacidad que tiene la empresa de generar los fondos suficientes para el cubrimiento de sus compromisos de corto plazo, tanto operativos como financieros” (p.9)

García (2011) manifiesta que en economía, la liquidez es una cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata, sin disminuir su valor. Por definición, el dinero es el activo con mayor liquidez, al igual que los depósitos en bancos. También se emplea con frecuencia el término “activos líquidos”, para referirse al dinero y a los activos que pasan a dinero en efectivo rápidamente. Pero para otros elementos que no son dinero, la liquidez presenta

dos dimensiones. La primera se remite al tiempo necesario para convertir el activo en dinero; la segunda es el grado de seguridad relacionado con el precio o la razón de conversión. (p.154).

El objetivo del análisis de riesgo de liquidez debe permitir a la Entidad medir adecuadamente la volatilidad de los depósitos, los niveles de endeudamiento, la estructura del pasivo, el grado de liquidez de los activos, la disponibilidad de líneas de financiamiento y la efectividad general de la gestión de activos y pasivos. Si la Entidad es solvente, pero carece de liquidez, los clientes reaccionarán ante el incumplimiento de obligaciones tratando de retirar sus depósitos. Esto agravará el problema de iliquidez, y posiblemente la Entidad tenga que vender sus activos incurriendo en pérdidas para hacer frente a sus compromisos (Bolton, 2001, p.254)

Apaza (2010) menciona que “la liquidez es el grado de facilidad con que un activo puede transformarse en dinero efectivo, disponibilidad que tiene una empresa para atender pagos inmediatos.” (p.98)

Northern (1995), sostiene que la crisis de liquidez significa no tener dinero para pagar “Todo parte de una confusión bastante habitual entre problemas de liquidez y problemas de solvencia. Una empresa no es solvente cuando sus activos no son suficientes para respaldar sus pasivos, Es decir, que ni vendiendo todo lo que tiene podría pagar sus deudas. Un problema de liquidez no es lo mismo” (p.129)

“Para medir la liquidez de una empresa se utiliza el ratio o razón de liquidez. La cual mide la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo. Del análisis de estas razones se puede conocer la solvencia de efectivo de la empresa y su capacidad de permanecer solvente en caso de acontecimientos adversos” (ABC de la economía, 2016, p.80).

Ratios de liquidez

Gitman (2003), “Las ratios de liquidez muestran el nivel de solvencia financiera de corto plazo en función a la capacidad que tiene para hacer frente a sus obligaciones corrientes que se derivan del ciclo de producción” (p.127).

Según Burke (2010), las ratios de liquidez miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo (dinero en

efectivo de que dispone para pagar deudas). En este caso los ratios se limitan al análisis del activo y pasivo corriente. Las principales ratios de liquidez son:

A1. Capital de trabajo: Es lo que queda a la firma después de pagar sus deudas inmediatas, es la diferencia entre los activos corrientes menos Pasivos Corrientes; es decir el dinero que le queda para operar día a día. La forma de cálculo es la siguiente: $\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$.

A2. Razón corriente: Muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas. (Indica el número de VECES): este índice financiero se calcula $(\text{Activo corriente} / \text{Pasivo Corriente}) \times 100$.

A3. Razón efectiva: Permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo; considera únicamente los activos mantenidos en Caja-Bancos y los valores negociables, descartando la influencia de la variable tiempo y la incertidumbre de los precios de las demás cuentas del activo corriente. $(\text{Caja y bancos} / \text{Pasivo Corriente}) \times 100$.

A4. Razón de acidez: Es aquel indicador que al descartar del activo corriente cuentas que no son fácilmente realizables, proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo. $(\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}) \times 100$. (p.45).

1.4. Formulación Del Problema

1.4.1. Problema General

¿Cuál es la relación entre el Control de caja y bancos y la liquidez de la Macromar SA. Paita- 2015 – 2016?

1.4.2. Problema Específico

1. ¿Cuál es la relación entre las actividades de control de caja y bancos y la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 - 2016?
2. ¿Cuál es la relación entre la información y comunicación de caja y bancos y la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 - 2016?

3. ¿Cuál es la relación entre la supervisión y seguimiento del área de caja y bancos y la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 - 2016?
4. ¿Cuál es la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 - 2016?

1.5. Justificación Del Estudio

Considerando los criterios de Hernández, Fernández y Baptista (2010, pp. 39 - 40), que indican:

Relevancia Social. Esta investigación tiene una relevancia social debido a que los resultados de la misma servirán para que la plana administrativa de la empresa MACROMAR SA, tome medidas correctivas respecto a las deficiencias del control de caja y bancos, las mismas que han generado en lo que va de los años una liquidez no favorable para la empresa.

Implicancia Práctica. Esta investigación se justificara en la práctica en la medida que la empresa aplique las recomendaciones brindadas con el único objetivo de obtener mejores resultados y por ende una mejor liquidez. Por otro lado se justificara también en la práctica en la medida que otras empresas den uso de este material como referente para la mejora continua de sus resultados.

Valor Teórico. Tiene un valor teórico puesto que se recolecto la información teórica de autores expertos en el tema, por otro lado esta investigación también es un aporte teórico y un referente para futuras investigaciones.

Utilidad Metodológica. Esta investigación se desarrolló teniendo en cuenta el aspecto metodológico establecido por la universidad, desarrollando cada objetivo a través de las encuestas los mismos que nos permitirán encontrar las deficiencias causales de la disminución de la liquidez.

1.6. Hipótesis

1.6.1. Hipótesis General

El Control de caja y bancos tiene una relación positiva en la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 -2016

1.6.2. Hipótesis Específica

1. Las actividades de control de caja y bancos tienen una relación positiva en la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 -2016
2. La información y comunicación de caja y bancos tiene una relación positiva en la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 -2016
3. La supervisión y seguimiento del área de caja y bancos tiene una relación positiva en la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 -2016

1.7. Objetivos

1.7.1. General

Determinar la relación entre el Control de caja y bancos y la liquidez de la Macromar SA. Paita- 2015 -2016

1.7.2. Específicos

1. Identificar la relación entre las actividades de control de caja y bancos y la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 -2016
2. Identificar la relación entre la información y comunicación de caja y bancos y la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 -2016
3. Identificar la relación entre la supervisión y seguimiento del área de caja y bancos y la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 -2016
4. Determinar la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 -2016

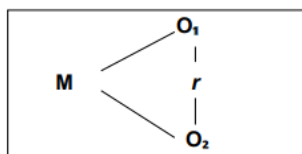
II. MÉTODO

2.1. Diseño de Investigación

La Empresa es de tipo no experimental con enfoque Cuantitativo de acuerdo a Hernández (2010), esta investigación será no experimental ya que el diseño no experimental se define como la investigación que se realiza sin manipular intencionalmente algunas de las variables en estudio. La investigación presenta un diseño no experimental, porque solo se precederá a describir, explicar el control de inventario y su efecto con la rentabilidad de la empresa.

El Diseño que se utilizó fue descriptivo- correlacional, explica este tipo de estudio tiene como propósito medir el grado de relación que exista entre dos o más conceptos o variables, miden cada una de ellas y después, cuantifican y analizan la vinculación.

Su esquema es el siguiente:



Donde:

M = Clientes de la empresa (Muestra)

O₁ = Control de Inventario (Variable 1)

O₂ = Rentabilidad (Variable 2)

r = Relación de las variables de estudio

2.2. Variable

Variable independiente: Control de caja y bancos

Variable dependiente: Liquidez

2.3. Operacionalización de variable

Variable(s)	Definición conceptual	Definiciones operacionales	Dimensión	Indicadores	Instrumento	Unidad de análisis	Medición	
Control De Caja y bancos	El control de Caja y Bancos tiene como objeto salvaguardar y preservar los activos corrientes de la empresa, evitar salidas de efectivos innecesarios y ofrecer seguridad de que no se adquiera obligaciones financieras sin autorización. Todo esto ha de lograrse mediante Actividades de control, información y comunicación y Supervisión y seguimiento (Monitoreo) (Holmes, 1945, p.98).	Esta variable se evaluará mediante las dimensiones de Actividades de control, Información y comunicación, y Supervisión y monitoreo.	Actividades de Control	Cumplimiento de políticas de caja y bancos	Cuestionario (Preguntas cerradas)	Registro Caja y Bancos, Reportes de Contabilidad	NOMINAL	
				Número de lineamientos, procesos y normas				
				Aprobaciones de salida de efectivo.				
				Aprobaciones y autorizaciones de compra de activos.				
				Arqueos de caja				
				Reporte de caja				
			Información y comunicación	Nº de deficiencias	Guía de análisis			
				Documentos operacionales y financieros realizados				
				Reporte de Sucesos, actividades realizadas				
			Supervisión y seguimiento	Arqueos de caja				
				Cruce de información del área de caja y del área contable				
Capacitaciones								
	Deficiencias corregidas							
Liquidez	“se utiliza para determinar la capacidad de la empresa para cubrir sus deudas a corto plazo. Es decir, consiste en la factibilidad que la empresa tiene para convertir sus activos es dinero en efectivo, sin incurrir en pérdidas significativas de su valor”. (Maguiño,2013, p. 341)	Esta variable se evaluará mediante los ratios financieros de la rentabilidad Que son 5.	Control de Cuentas Corrientes	Arqueos de caja y bancos Conciliaciones Bancarias	Guía de análisis	Estado de resultado	RAZÓN	
			Capital de Trabajo	Activo Corriente – Pasivo Corriente.		Estado de Situación Financiera		
			Razón Corriente	(Activo corriente / Pasivo Corriente)				
			Razón Efectiva Absoluta	(Caja y bancos / Pasivo Corriente)				
				Razón de Prueba Acida		(Activo Corriente-Existencias-Gastos Pagados por Adelantado)/Pasivos Corrientes		

2.3. Población y Muestra

2.3.1. Población

Según Hernández, Fernández y Baptista (2010) la población de la investigación “es el conjunto de todos los casos que coincidan con una serie de descripciones, o en sí, la sucesión de unidades o principios de datos que conforman un todo”. Para la presente investigación se trabajó con 5 trabajadores de la empresa.

2.3.2. Muestra

En la presente investigación, la selección de la muestra fue a través del muestreo no probabilístico dado que de manera intencional se ha trabajado con toda la población como muestra, es decir con los 5 trabajadores del área de caja y bancos de la empresa Macromar SA. Los mismos que han laborado en los Periodos 2015-2016.

2.4. Técnicas E Instrumentos De Recolección De Datos

2.4.1. Técnica

- **Encuesta**

Para la presente investigación, se utilizó el cuestionario como técnica el cual recolectara la información de un grupo de persona, sobre un tema en especial, el cual permite determinar la condición real del objeto en estudio. Rojas (2011)

- **Análisis Documental**

Para la presente investigación se utilizó como técnica el “Análisis Documental” “. La técnica de investigación científica es un procedimiento típico, validado por la práctica, orientado generalmente, aunque no exclusivamente a obtener y transformar información útil para la solución de problemas de conocimiento en las disciplinas científicas”. Rojas (2011)

2.4.2. Instrumento

- **Análisis documental**

Para la presente investigación se realizó 3 cuestionarios para las 3 dimensiones de control de caja y bancos, con la finalidad de determinar el actual control de caja y bancos que tiene la empresa, por medio de sus trabajadores que actualmente tiene el área de caja y bancos.

- **Guía de análisis documental**

Para el análisis documental, se procedió analizar los estados financieros y del cual se armó un instrumento para medir los 4 indicadores de la liquidez de los periodos 2015-2016.

2.5. Validez y Confiabilidad

La validez del instrumento, cuya finalidad es determinar cuán legítimas son las proposiciones o ítems que conforman el instrumento, se realizará mediante el juicio de experto quien emitió su veredicto aprobatorio sobre el instrumento manifestando su validez y pertinencia con los objetivos de la investigación.

2.6. Métodos De Análisis De Datos

En los métodos de procesamiento y análisis de datos se realizó: Para determinar el control de inventario y la rentabilidad, se utilizará el análisis de tipo descriptivo. El procesamiento de datos se llevó a cabo mediante el programa el programa Excel 2016 de Windows, se usó para analizar la presentación de tablas, y gráficos.

2.7. Aspectos Éticos

En el desarrollo de la presente investigación se tuvo en cuenta consideraciones éticas como el respeto de los lineamientos para la elaboración de estudios científico, para lo cual se obtendrá la autorización de los sujetos de estudio, se manejará con veracidad la información obtenida y también se cumplirá con las normas establecidas por la APA para la mención de citas y referencias bibliográficas; así como se tendrá en cuenta los principios de privacidad en la información recopilada.

III. Resultados

Tabla 01: Control de Caja y bancos de la empresa Macromar SA – PAITA -Periodo 2015-2016.

N°	Preguntas	2015						2016					
		SI		No		Total		SI		No		Total	
	Actividades de Control	FI	%	FI	%	FI	%	FI	%	FI	%	FI	%
1	¿Cuenta la empresa con procedimientos establecidos por escrito que normen el control, registro y custodia del efectivo tanto en el ingreso como en el egreso del mismo?	2	40%	3	60%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
2	¿Las labores de los trabajadores encargados del manejo de efectivo son independientes de las labores de los trabajadores encargados de la de preparación y control de los libros contables?	2	40%	3	60%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
3	¿Las funciones de caja, cobro, depósitos al banco y registro contable se encuentran separadas?	3	60%	2	40%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
4	¿Existen políticas que garanticen los procedimientos existentes para pagos, control de transacciones y registro de operaciones contables?	4	80%	1	20%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
5	¿Cuenta la empresa con herramientas de control que le permitan medir su liquidez en el desarrollo de sus actividades?	1	20%	4	80%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
6	¿Cuenta la empresa Macromar SA con reportes de registro y control de ingresos y egresos?	1	20%	4	80%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
7	¿Se efectúan conciliaciones bancarias?	0	0%	5	100%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
8	¿Los colaboradores del área de caja y bancos son competentes y se encuentran separados independientes uno de otro?	2	40%	3	60%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
Total		2		3				5		0			
%		38%		63%				100%		0%			
Condición de las actividades de control		Bueno		Malo				Bueno		Malo			

Fuete: Elaboración Propia extraída del cuestionario de control de caja y bancos.

Nota: Se desarrolló el cuestionario con los 5 trabajadores de caja y bancos de la empresa Macromar SA, con el único fin de evaluar las actividades de control que se desarrollaron en los ejercicios 2015 y 2016, y se determinó que para el 2015 las actividades de control interno fueron deficientes ya que se obtuvo un 63% de probabilidades de incumplimiento, sin embargo, para el ejercicio 2016 este resultado se muestra con resultados positivos llegando a un 100%.

Tabla 02:**Información y comunicación del área de caja y bancos de la empresa Macromar SA-Paita - Periodo 2015-2016.**

N°	Preguntas	2015						2016					
		SI		No		Total		SI		No		Total	
		FI	%	FI	%	FI	%	FI	%	FI	%	FI	%
1	¿Las actividades de control implementadas contribuyen a que la información que se genera sea de calidad, pertinente, veraz, oportuna accesible, transparente, objetiva e independiente?	2	40%	3	60%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
2	¿La información que se brinda a pedido de la plana administrativa es Oportuna, actual, exacta y accesible?	1	20%	4	80%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
3	¿La información realizada con fines internos o externos es previamente revisada por la alta dirección?	2	40%	3	60%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
4	¿Se encuentran establecidos por escrito los informes periódicos que el área de caja y bancos debe emitir a los distintos niveles de la empresa para la toma de decisiones?	0	0%	5	100%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
5	¿Si existen deficiencias en el área de caja y bancos se informa de los mismos a la jefatura?	3	60%	2	40%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
6	¿Tiene formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la unidad administrativa?	1	20%	4	80%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
7	¿Existe un mensaje claro de parte de la alta dirección y gerencia sobre la importancia del sistema de control de caja y bancos y las responsabilidades de todos los integrantes de la organización?	0	0%	5	100%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
8	¿Se comunica oportunamente a los colaboradores las decisiones y/o acuerdos que la alta dirección toma?	0	0%	5	100%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
Total		1		4				5		0			
%		23%		78%				100%		0%			
Condición de la información y comunicación		Bueno		Malo				Bueno		Malo			

Fuete: Elaboración Propia extraída del cuestionario de control de caja y bancos.

Nota: Se desarrolló este cuestionario con ayuda del Jefe de Caja y bancos de la empresa Macromar SA, en donde se puede observar que el desarrollo de esta en lo que va de los años no ha sido el más adecuado ya que un 78% de las respuestas a las preguntas realizadas indican que la información y comunicación en el área de caja y bancos ha sido inadecuada.

Tabla 03:

Supervisión y seguimiento del área de caja y bancos de la empresa Macromar SA-Paita - Periodo 2015-2016.

N°	Preguntas	2015						2016					
		SI		No		Total		SI		No		Total	
		FI	%	FI	%	FI	%	FI	%	FI	%	FI	%
1	¿El personal que supervisa las actividades de control de caja está correctamente capacitado?	2	40%	3	60%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
2	¿Las deficiencias encontradas durante el proceso de control siguen un proceso de supervisión y seguimiento hasta lograr subsanar las mismas?	2	40%	3	60%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
3	¿Se realizan arqueos de caja?	1	20%	4	80%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
4	¿Se concilian los saldos de caja y bancos con contabilidad?	2	40%	3	60%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
5	¿Se supervisa el trabajo de las diferentes áreas de la estructura orgánica de la empresa?	0	0%	5	100%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
6	¿Se realiza un seguimiento a los clientes morosos?	3	60%	2	40%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
7	¿Se mide el cumplimiento de políticas, lineamientos y procedimientos en la empresa Macromar SA?	2	40%	3	60%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
8	¿Conoce el personal de caja y bancos las metas y objetivos establecidos por la empresa?	1	20%	4	80%	5	100%	5	100%	0	0%	5	100%
Total		2		3				5		0			
%		33%		68%				100%		0%			
Condición de la Supervisión y seguimiento		Bueno		Malo				Bueno		Malo			

Fuete: Elaboración Propia extraída del cuestionario de control de caja y bancos.

Nota: En cuestionario podemos observar cómo es que la supervisión y seguimiento del área de caja y bancos se ha venido desarrollando, de las respuestas recibidas se puede apreciar que el 33% mencionan que la supervisión y seguimiento han sido bueno, sin embargo, hay un 68% que indica que ha sido malo. Estos resultados sin embargo con la aplicación correcta de las actividades de control, información y comunicación y supervisión y seguimiento presentan un resultado positivo para el ejercicio 2016.

Tabla 04:
Liquidez de la empresa Macromar SAC Periodo 2015-2016.

Ítem	Ratios	Formula	2015		2016		Variación
			Datos	%	Datos	%	
Liquidez	Capital de Trabajo	Activo Corriente – Pasivo Corriente.	3,088,576	S/.	4,086,688	S/.	581,815
			1,977,994	1,110,581.94	2,394,291	1,692,396.88	
	Razón corriente	(Activo corriente / Pasivo Corriente)	3,088,576		4,086,688		
			1,977,994	1.56	2,394,291	1.71	0.15
	Razón de Prueba Ácida	(Activo Corriente – Inventarios) / Pasivo Corriente	2,993,776	1.51	3,988,325		
			1,977,994		2,394,291	1.67	0.15
	Razón Efectiva Absoluta	(Caja y bancos / Pasivo Corriente)	1,354,788		2,042,528		
			1,977,994	0.68	2,394,291	0.85	0.17

Fuente: Elaboración Propia extraído del análisis documental a los estados financieros

Nota: En la siguiente tabla se muestra los ratios de liquidez de la empresa Macromar SA

Interpretación:

La empresa Macromar para el 2015 presento un capital de trabajo de S/ S/1,110,581.94 este resultado es positivo sin embargo para el 2016 con la aplicación del control de caja y bancos este resultado presenta una mejora considerable pasando para el 2016 a obtener como capital de trabajo un monto de S/1,692,396.88 Este resultado es fruto de la correcta aplicación de las actividades de control al área de caja y bancos. Esto significa que la empresa tiene dinero para para atender las obligaciones que surgen en el normal desarrollo de su actividad económica.

Por otro lado, la empresa en el desarrollo de sus actividades debido a la falta de liquidez incurrió a préstamos con entidades financieras. El índice financiero de razón corriente nos indica por ejemplo que para el año 2015 la empresa conto con 1.56 soles para afrontar cada sol que debe.

La razón efectiva es uno de los índices más minuciosos ya que indica que tan posicionada esta la empresa como para hacer frente a sus obligaciones solo y únicamente con su caja y bancos. Podemos apreciar entonces que para el 2015 la empresa Macromar SA debido a la falta de control en el área de caja y bancos presentó un indicador financiero de 0.68, lo que significa que para el 2015 la empresa contaba con 0.68 de soles para afrontar cada sol de deuda incurrida. Sin embargo, para el 2016 presenta un aumento considerable pasando de 0.68 a 0.85 soles para hacer frente a sus deudas a corto plazo.

La razón de acidez es el término que denota la capacidad de la empresa para cancelar los pasivos corrientes, sin necesidad de tener que acudir a la liquidación de los inventarios. Este Ratio para el 2015 dio como resultado a 1.51, lo que significa que la empresa cuenta con 1.51 soles por cada se deuda incurrida.

Comprobación De Hipótesis

H 1: Las actividades de control de caja y bancos tienen una relación positiva en la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 -2016

H 2: La información y comunicación de caja y bancos tiene una relación positiva en la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 -2016

H 3: La supervisión y seguimiento del área de caja y bancos tiene una relación positiva en la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 -2016

Tabla 05:

Dimensiones del Control de Caja y bancos de la empresa Macromar SA-Periodo 2015-2016.

Control de Caja y bancos según las dimensiones	2015		2016		Condición
	Si	No	Si	No	
Actividades de Control	2	3	5	0	Bueno
	38%	63%	100%	0%	
	Bueno	Malo	Bueno	Malo	
Información y comunicación	1	4	5	0	Bueno
	23%	78%	100%	0%	
	Bueno	Malo	Bueno	Malo	
Supervisión y seguimiento	2	3	5	0	Bueno
	33%	68%	100%	0%	
	Bueno	Malo	Bueno	Malo	
Liquidez	Bueno		Bueno		Bueno

Fuente: Elaboración propia extraída de las tablas N°1, 2,3

Análisis y toma De Decisiones:

Podemos apreciar que la empresa Macromar SAC para el 2015 presento un rango de aceptación del 38% hecho que para el 2016 gracias a la aplicación correcta de las actividades de control interno pasa a ser óptima llegando a obtener un 100%. Esto es fruto de las constantes evaluaciones al área, de las capacitaciones, del control en el ingreso y salida de dinero. Por lo tanto, se acepta la Hipótesis H1.

La información y comunicación es muy importante en la empresa Macromar SA puesto que permite brindar la información requerida por la gerencia de manera oportuna, exacta, actual y accesible. Estos hechos tienen una relación directa con la liquidez de la empresa, ya que al no haber información adecuada en el momento y tiempo requerido la toma de decisiones no llega a ser la adecuada. Para el 2015 Macromar SA presento un 23% de aceptación, sin embargo, para el 2016 gracias a las aplicaciones de las actividades de control de caja y bancos y a la información

y supervisión este resultado pasa de 23% a un 100%. Por consiguiente, se acepta la hipótesis H2.

Mediante la Supervisión y seguimiento constante a las actividades y/o procedimientos de la empresa Macromar SA se obtiene para el ejercicio 2016 un resultado óptimo de 100%. Esto fruto del correcto uso del dinero ingresado a la empresa fruto de las ventas y préstamos a los que la empresa ha incurrido. Por otro lado, se gestionó las cuentas por cobrar, se capacito al personal y se invirtió en publicidad. Por consiguiente, se acepta la hipótesis H3.

H: La liquidez de la empresa Macromar SA., es positiva.

H4: Es positiva la liquidez de la empresa Macromar SA.

Tabla 06:
Variaciones de la liquidez de la empresa Macromar SA

Ítem	Ratios	Formula	Variación
Liquidez	Capital de Trabajo	Activo Corriente – Pasivo Corriente.	581,815
	Razón corriente	(Activo corriente / Pasivo Corriente)	0.15
	Razón de Prueba Acida	(Activo Corriente – Inventarios) / Pasivo Corriente	0.15
	Razón Efectiva Absoluta	(Caja y bancos / Pasivo Corriente)	0.17

Fuente: tabla N°6

Nota: Podemos apreciar que el control de caja y bancos tiene una relación positiva en la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 -2016, puesto a que se presentaron variaciones positivas tanto en el capital de trabajo como en los índices financieros de liquidez. Por la tanto se acepta la hipótesis general.

IV. DISCUSIÓN

En la presente investigación se planteó como objetivo específico, Identificar la relación entre las actividades de control Interno y la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita – 2015-2016; Los resultados obtenidos muestran cómo es que la empresa ha venido desarrollando sus actividades en lo que va de los años. Por ejemplo, para el 2015 luego del análisis documental, se pudo observar que el 38% de los trabajadores encuestados estaban de cumplimiento con las actividades de control de caja y bancos, sin embargo, para el 2016 este resultado mejora sus resultados.

Esto significa que la empresa Macromar SA en el afán de generar una mayor liquidez está cumpliendo con las normas, lineamientos, reglas, políticas establecidas por la empresa. Por consiguiente concuerdo con Garrido (2011) en su investigación titulada “Sistema de Control Interno en el Área de caja del Instituto Universitario tecnológico de Ejido”, Mérida, España” En base a la información obtenida el cuestionario realizado, se obtuvo los siguientes resultados: De los resultados obtenidos se puede definir que el 67% de los trabajadores encuestados opinaron que toda la información que se lleva en el área de caja del Instituto Universitario Tecnológico de Ejido, debería ser automatizada, lo que conduce la investigación a ser altamente factible demostrada en un 100%, las personas encuestadas coincidieron en que la aplicación de un sistema automatizado para el control del área de caja mejoraría la eficiencia de la misma. También se observa que el 100% de las personas encuestadas sugieren que el control interno se realice diariamente, ya que les permite determinar posibles fallas, además ellos manifestaron desconocer de normas internas escritas sobre el control interno del área de caja, lo que favorece aún más la factibilidad de esta investigación.

Por otro lado concuerdo también con la teoría de Holmes (1945) en donde menciona que el control de Caja y Bancos tiene como objeto salvaguardar y preservar los activos corrientes de la empresa, evitar salidas de efectivos innecesarios y ofrecer seguridad de que no se adquiera obligaciones financieras sin autorización. Todo esto ha de lograrse mediante Actividades de control, información y comunicación y Supervisión y seguimiento (Monitoreo) (p.98).

Estas investigaciones son base fundamental de la presente investigación puesto que validan la importancia del control de caja y bancos y la necesidad de contar con actividades de control dentro de las actividades de la empresa.

Respecto al segundo objetivo se planteó Identificar la relación entre la información y comunicación de caja y bancos y la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita-2015 -2016, Los resultados obtenidos de la investigación muestran que existe una relación entre la información y comunicación y la liquidez, podemos apreciar a su vez que solo el 23% de las trabajadores encuestados asumen que la información y comunicación en el área de caja y bancos ha sido correcta, sin embargo existe un 78% que opina lo contrario. Este resultado mejora para el 2016 logrando un resultado óptimo de 100%. Esto gracias a las actividades de control implementadas, a la información brindada realizada de manera oportuna y exacta, y a su vez por establecer los informes periódicos que el área tiene que enviar a los distintos niveles de la empresa para la toma de decisiones.

Por lo cual concuerdo con Zevallos (2013) en su tesis titulada: “Propuesta de un Sistema de Control Interno en el Área de Tesorería de la Empresa Comercial Promotores Mineros S.A.C. Periodo 2011”. Lima. Concluye que En el área de tesorería de Promotores Mineros S.A.C. como resultados al objetivo específico de las características de los controles internos en el área de tesorería de Promotores Mineros S.A.C. se evidenció de fallas en la secuencia de actividades, por incumplimiento o no establecimiento de funciones en las actividades y la falta de seguimiento adecuado de los procesos; de modo tal, que permita tener un mejor control de los resultados que se requiere obtener. Se observó registros con la misma información generados por procesos repetidos originando pérdida de horas hombre.

Por otro lado concuerdo a su vez con la teoría de Contreras (2010), “indicó lo siguiente: la aplicación de los controles son herramientas esenciales del sistema del control por la cual el personal técnico logrará efectuar la verificación o

evaluación, objetiva y sistemática, de los actos y resultados producidos por la empresa.” (p.203).

Lo dicho anteriormente muestra la importancia de la información y comunicación del control de caja y bancos por ello concuerdo con su investigación. De igual forma la empresa Macromar SA en la medida que cumpla con las dimensiones establecidas por la empresa lograda mejores resultados en sus índices financieros. Todo ello genera en la empresa Macromar SA una mayor liquidez para poder realizar nuevas inversiones, pagar sus deudas incurridas con las entidades del estado, con las entidades financieras y con su personal.

Por otro lado, el tercer objetivo específico se identificar la relación entre la supervisión y seguimiento del área de caja y bancos y la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 -2016. Luego de la evaluación mediante el cuestionario se pudo visualizar que solo el 20% de los trabajadores menciona que la supervisión y seguimiento han sido los más adecuados en el área de caja y bancos sin embargo existe un 68% que menciona lo contrario. Pero para el 2016 este resultado mejora llegando a obtener un resultado óptimo. Este resultado nos indica que la empresa en vistas a mejorar su liquidez ha venido trabajando realizando mayores controles en el área de caja y bancos, evaluando las actividades y a la vez supervisando el levantamiento de las observaciones que el control de caja y bancos realice.

Por ello concuerdo con Rosales (2016), en su investigación titulada caracterización del control interno del área de caja de las empresas comerciales del Perú: caso empresa MUEBLE HOGAR EIRL. TRUJILLO, 2016. Realizada en la Universidad católica de los ángeles Chimbote, con un diseño de investigación no experimental llego a las siguientes conclusiones: Se concluye que las empresas con respecto al control interno del área de caja, no realiza arqueos de caja periódicamente evidenciando fallas en la secuencia de actividades, logrando un control deficiente, determinando así puntos de riesgo sobre las operaciones que se realizan con el efectivo, ya que estas no están siendo supervisadas adecuadamente es necesario realizar arqueos continuos y sorpresivos con la finalidad de llevar un mejor control de los ingresos y gastos efectuados en la empresa. Por tanto se concluye que la

empresa MUEBLEHOGAR EIRL. Con respecto a los resultados obtenidos en el área de caja no han sido favorables encontrando deficiencia, no realizan arqueo de caja continuos, no depositan el dinero de las ventas al 100%, obteniendo como consecuencia la mala administración de los recursos de la misma.

Y a su vez Meigs (1994), menciona que El control de Caja y bancos se refiere a “La protecciones de los activos en contra despilfarro del mismo, el fraude y el uso ineficiente; se promueve la exactitud y confiabilidad de los registros contables; se mide el cumplimiento de las políticas de la compañía y se evalúa la eficiencia de las operaciones. En pocas palabras, el Control Interno está formado por todas las medidas que se toman para suministrar a la administración la seguridad de que todo está funcionando como debe” (p. 305).

Respecto a lo mencionado anteriormente por Rosales y Meigs, se puede identificar la importancia que tiene el control interno de caja y bancos en una de sus dimensiones importantes. La supervisión y seguimiento en la empresa no se ha estado aplicando correctamente, sin embargo, para el 2016 este resultado presenta mejoras lo que indica que se le está dando la debida importancia al control interno de caja y bandos de Macromar. Este resultado a su vez está estrechamente relacionado con lo mencionada por Rosales y Meigs.

Como último objetivo específico se planteó, determinar la liquidez de la empresa Macromar SA, La empresa Macromar para el 2015 presento un capital de trabajo de S/.1,110,581.94 este resultado es positivo sin embargo para el 2016 con la aplicación del control de caja y bancos este resultado presenta una mejora considerable pasando para el 2016 a obtener como capital de trabajo un monto de S/.1,692,396.88. Este resultado es fruto de la correcta aplicación de las actividades de control al área de caja y bancos. Esto significa que la empresa tiene dinero para para atender las obligaciones que surgen en el normal desarrollo de su actividad económica. Por otro lado, la empresa en el desarrollo de sus actividades debido a la falta de liquidez incurrió a préstamos con entidades financieras. El índice financiero de razón corriente nos indica por ejemplo que para el año 2015 la empresa conto con 1.56 soles para afrontar cada sol que debe.

Por ello concuerdo con lo dicho por Paredes (2016), en su investigación titulada caracterización del control interno del área de caja de las empresas mineras del Perú: caso empresa mina GIRALDA S.A.C. TRUJILLO realizada en la Universidad católica de los ángeles Chimbote con un diseño de investigación no experimental concluye que en las empresas mineras del Perú, no existe un buen control interno en el área de caja, no realizan arqueos de caja periódicos para su debido control como debería ser, no cuentan con un manual de funciones porque el personal no tiene claro sus obligaciones y responsabilidades para poder realizar sus labores con eficiencia y eficacia. Por otro lado Se concluye que tanto para las empresas mineras del Perú y la empresa Mina Giralda S.A.C., tienen las mismas fallas o dificultades para llevar un buen control interno del área de caja, a diferencia que la empresa Mina Giralda S.A.C., cuenta con una mejor distribución en cuanto a la separación de funciones por cada trabajador. Y con Jauregui (2016) menciona que “Caja y bancos comprende los fondos que se encuentran en poder de la organización y los depositados en bancos con libre disponibilidad. Son aquellos activos que poseen poder cancelatorio legal ilimitado y otros con similares características de liquidez, certeza y efectividad.” (Jauregui, 2016, parr. 1) y a su vez con Acuña (2016) El rubro Caja y Bancos comprende el disponible representado por los medios de pago en efectivo y sus equivalentes de efectivo. Excluyendo aquellos depósitos a plazo cuyo vencimiento excede a los 12 meses posteriores a la fecha del balance general, siempre que existan cláusulas que impidan su disposición. (parr.1).

Respecto a lo mencionado anteriormente podemos observar las variaciones que ha venido presentando la empresa en la liquidez. Para lograr un resultado de liquidez productiva se necesita tener un control de caja y bancos adecuado. Para el 2015 la empresa ha venido presentando deficiencias, sin embargo, ese resultado mejora para el 2016 debido a la aplicación correcta del control interno. Por lo tanto, concuerdo con lo dicho por Paredes y Acuña, investigadores anteriormente.

V. CONCLUSIONES

1. Las actividades de control de caja y bancos tienen una relación positiva con la liquidez de la empresa, debido que se evidencio que para el año 2015 el 63% de los trabajadores encuestados mencionaron que la relación entre las actividades de control y la liquidez fue mala, sin embargo, esto mejora para el año 2016 pasando las actividades de control a tener una relación positiva con la liquidez, esto gracias a la correcta difusión y aplicación de las actividades de control a la plana colaboradora. Por ende, los índices financieros de liquidez también presentan ligeros aumentos beneficiosos para la empresa.
2. La información y comunicación del área de caja y bancos tiene una relación positiva con la liquidez, debido a que la información y comunicación de los diferentes informes para la toma de decisiones se presentó de manera pertinente, veraz, oportuna, transparente, objetiva y de calidad. Todo ello permite que para el año 2016 la liquidez pase a ser mejor que el ejercicio 2015 y a su vez lograr el 100% la aceptación de la misma al 100% por los trabajadores, superando al ejercicio 2015 en donde el 78% de los trabajadores encuestados mencionaron que la información y comunicación en la empresa Macromar SA fue mala. (Tabla 2)
3. La supervisión y seguimiento en el área de caja y bancos de la empresa Macromar SA presenta una relación positiva en la empresa, ya que cumple un rol importante en el aumento de la liquidez. Para el 2015 del total de trabajadores encuestados el 68% mencionaron que la supervisión y seguimiento fue mala, pero para el 2016 el 100% menciona que fue bueno y a su vez esto se ve reflejado en el aumento de la liquidez para el ejercicio 2016. (Tabla 3)
4. La liquidez de la empresa Macromar SA para el año 2016 presenta índices financieros positivos contando con un capital de trabajo de S/.1,692,396.88 una razón corriente de 1.71, una razón efectiva de 0.85 y una razón de acidez de 1.67; todo ello indica que la empresa presentó resultados

favorables gracias a las actividades de control interno, información y comunicación y supervisión y seguimiento. Todo ello en conjunto contribuyen a que la empresa presente índices favorables de liquidez.

VI. RECOMENDACIONES

1. Se propone a la empresa Macromar SA, verificar el cumplimiento de todas las actividades de control planteadas, como ser el cumplimiento de sus políticas internas de caja y bancos, reglamentos y lineamientos que normen el trabajo del área de caja y bancos. A su vez se recomienda capacitar al personal para un mejor desempeño de sus actividades.
2. Se sugiere al área de caja y bancos de la empresa Macromar SA, brindar una información para la toma de decisiones de manera constante, pertinente, veraz, oportuna transparente, objetiva y de calidad. A su vez se recomienda tener una comunicación fluida por parte de la parte administrativa hacia sus colaboradores.
3. Así mismo a la empresa Macromar SA, supervisar el cumplimiento de las actividades de control de la empresa tales como; las políticas, normas y lineamientos que estén establecidos. Se recomienda a su vez realizar un seguimiento de las observaciones de control de caja y bancos que en el transcurso de las actividades se presenten con el fin de levantar las observaciones.
4. Finalmente a la empresa Macromar SA, realizar exámenes de control al área de caja y bancos, arqueos de caja y conciliaciones bancarias, con el único fin de verificar si dentro de las operaciones existen debilidades, para así corregirlas en el momento preciso. Posterior a ello corregirlos con el único fin de maximizar la liquidez de la empresa.

Referencias Bibliográficas

- A.F.A. Editores Importadores S.A. (2013). Diccionario de contabilidad. Lima Perú
- Acuña (2016), Caja y Bancos. Trabajo de investigación presentado en una sesión de clases en la Universidad Alas Peruanas. Recuperado de <http://www.uap.edu.pe/intranet/fac/material/03/20102BT030203413030108011/20102BT03020341303010801117406.pdf>
- American Institute Of Certified Public Accountants (AICPA). 1989. Declaraciones sobre normas de auditoría: Codificación de normas y procedimientos de auditoría. SAS 1.
- Apaza, M. (2009), Consultor Económico Financiero -Instituto Pacífico S.A.C.- Lima - Perú.
- Báez, J. (2012) "Todo lo que precisa saber sobre Gap o Brecha de Liquidez" Asunción: Best Practices - Consultoría y Capacitación. Pág. 6,7
- Bernstein (1999). Principios de administración financiera, 8va Edición.
- Bolton (2001) <http://bestpractices.com.py/como-medir-el-riesgo-de-liquidez/>
- Burke, A. (2010). La definición de liquidez en finanzas recuperado el 16 agosto 2016 de: <http://pyme.lavoztx.com/la-definicion-de-liquidez-en-finanzas-11104.html>
- Contreras, E. (2010, p. 203). Manual del Sistema Nacional de Control y Auditoría Gubernamental. Lima: Editorial El Pacífico S.A.
- Eslava (2003). "Liquidez y cotización respecto con el valor neto de los activos de los reit españoles (Las SOCIMI)".
- García (2009) Análisis a los estados financieros. Lima. Centro de Especialización en Contabilidad y finanzas.
- García (2011) Análisis a los estados financieros. Lima. 4ª edición. Centro de Especialización en Contabilidad y finanzas.
- Garrido (2011). Sistema de Control Interno en el Área de caja del Instituto Universitario tecnológico de Ejido", Mérida, España. Trabajo de Grado presentado para optar al título de Técnico Superior Especialista en Sistema de Información Contable.
- Gitman, J. (2003), Fundamentos de la administración financiera, (3ª edición), Editorial. Harla, México

- Holmes, A. (1945). "Principios y Procedimientos de Auditoría". 2ª Edición Editorial Continental, S.A., México, D.F. 1,985. Pág. 952
- Jauregui (2016), Rubro caja y bancos: definición, características y componentes. Recuperado de <https://aprendiendoadministracion.com/rubro-caja-y-bancos-definicion-caracteristicas-y-componentes/>
- Keynes. (1936). "La morosidad y su impacto en la liquidez" Editorial McGraw-Hill.
- Librand (1992), Informe COSO, Instituto de Auditores Internos de España.
- Luna (2011) Sistema del Control Interno para las Organizaciones. Lima: Editorial Instituto de investigación en Accountability y Control-IICO.
- Maguiño (2013). "Caracterización de las herramientas del control de liquidez de Márquez, Rojas (2011). Análisis del Control Interno del Efectivo, cuentas por cobrar e inventario en la empresa Fremendz, C. A. ubicado en Cumaná, Estado Sucre. Venezuela.
- Meigs (1994). Contabilidad. La base para decisiones generales. 8ª Edición. México: Editorial McGraw-Hill.
- Moreno (2011). "Control de efectivo y bancos" 4ª edición, Editorial. Toro, México
- Northern (1995), Análisis de liquidez y rentabilidad. 4ª edición. Centro de Especialización en Contabilidad y finanzas.
- Pacioli. (2012). Importancia del Control Interno en las Pequeñas y Medianas empresas. 07.
- Paredes (2016). Caracterización del control interno del área de caja de las empresas mineras del Perú: caso empresa MINA GIRALDA S.A.C. TRUJILLO, 2016. Tesis Para Optar El Título Profesional De Contador Público.
- Rodríguez (1995). Detección de las debilidades de un sistema de control interno en auditoría. Algoritmos matemáticos. Estudios de economía aplicada, N° 14.
- Rojas (2011). Análisis del Control Interno del Efectivo, cuentas por cobrar e inventario en la empresa Fremendz, C. A. ubicado en Cumaná, Estado Sucre. Venezuela.
- Rosales (2016). Caracterización del control interno del área de caja de las empresas comerciales del Perú: caso empresa MUEBLE HOGAR EIRL. TRUJILLO, 2016. Tesis Para Optar El Título Profesional De Contador Público.
- Zevallos (2013). Propuesta de un Sistema de control Interno en el Área de tesorería de la empresa comercial Promotores Mineros S.A.C. periodo 2011. Lima.

Anexo N° 01

Matriz de consistencia

Variable(s)	Definición conceptual	Definiciones operacionales	Objetivo General	Objetivos específicos	Dimensión	Indicadores	Instrumento	Unidad de análisis	Medición
Control De Caja y bancos	El control de Caja y Bancos tiene como objeto salvaguardar y preservar los activos corrientes de la empresa, evitar salidas de efectivo innecesario y ofrecer seguridad de que no se adquiera obligaciones financieras sin autorización. Todo esto ha de lograrse mediante Actividades de control, información y comunicación y Supervisión y seguimiento (Monitoreo) (Holmes, 1945, p.98).	Esta variable se evaluará mediante las dimensiones de Actividades de control, Información y comunicación, y Supervisión y monitoreo.	Determinar la relación entre el Control de caja y bancos y la liquidez de la Macromar SA. Paita- 2015 -2016	1. Identificar la relación entre las actividades de control de caja y bancos y la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 - 2016	Actividades de Control	Cumplimiento de políticas de caja y bancos	Cuestionario (Preguntas cerradas) Guía de análisis	Registro Caja y Bancos, Reportes de Contabilidad	NOMINAL
				Identificar la relación entre la información y comunicación de caja y bancos y la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 - 2016	Información y comunicación	Número de lineamientos, procesos y normas Aprobaciones de salida de efectivo. Aprobaciones y autorizaciones de compra de activos. Arqueos de caja Reporte de caja N° de deficiencias Documentos operacionales y financieros realizados Reporte de Sucesos, actividades realizadas			

Liquidez		Identificar la relación entre la supervisión y seguimiento del área de caja y bancos y la liquidez de la empresa Macromar SA. Paíta- 2015 - 2016	Supervisión y seguimiento	Arqueos de caja Cruce de información del área de caja y del área contable Capacitaciones Deficiencias corregidas	Estado de resultado	Estado de Situación Financiera	Guía de análisis	RAZÓN
	<p>“se utiliza para determinar la capacidad de la empresa para cubrir sus deudas a corto plazo. Es decir, consiste en la factibilidad que la empresa tiene para convertir sus activos es dinero en efectivo, sin incurrir en pérdidas significativas de su valor”. (Maguiño,2013, p. 341)</p>	Esta variable se evaluará mediante los ratios financieras de la rentabilidad que son 4.	Determinar la liquidez de la empresa Macromar SA. Paíta- 2015 - 2016	<p>Capital de Trabajo</p> <p>Activo Corriente – Pasivo Corriente.</p>				
				<p>Razón corriente</p> <p>(Activo corriente / Pasivo Corriente)</p>				
				<p>Razón efectiva</p> <p>(Caja y bancos / Pasivo Corriente)</p>				
				<p>Razón de acidez</p> <p>(Activo Corriente – Pasivo Corriente).</p>				

Anexo N° 02

MACROMAR SA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2015 y 2016 (Expresados en nuevos soles constantes)						
	dic-16	%	dic-15	%	ANÁLISIS HORIZONTAL	
					Variación Absoluta	Variación Relativa
					2016 - 2015	
ACTIVOS						
ACTIVOS CORRIENTES						
Efectivo y Equivalentes de Efectiv	2,042,528	38.73%	1,354,788	31.76%	687,740	50.76%
Cuentas por Cobrar Comerciales	1,777,703	33.70%	1,484,773	34.81%	292,930	19.73%
Cuentas por Cobrar Diversas	168,094	3.19%	154,215	3.62%	13,879.35	
Suministros	98,363	1.86%	94,800	2.22%	3,563	3.76%
Activos diferidos		0.00%	0	0.00%	0	
Total Activos Corrientes	4,086,688	77.48%	3,088,576	72.41%	998,112	32%
ACTIVOS NO CORRIENTES						
Inmueble, Maquinaria y Equipo	1,583,605	30.02%	1,568,989	36.78%	14,616	1%
Depreciación y Amortización Acui	395,901	7.51%	392,247	9.20%	3,654	1%
Total Activos No Corrientes	1,187,704	22.52%	1,176,742	27.59%	10,962	1%
Total Activos	5,274,392	100.00%	4,265,318	100.00%	1,009,074	24%
PASIVOS CORRIENTES						
Tributos por pagar	1,979,494.61	37.53%	1,649,579	38.67%	329,916	20%
Remuneraciones y participacione	65,871.25	1.25%	83,371	1.95%		
Cuentas por pagar comerciales - T	170,400.00	3.23%	180,000	4.22%	-9,600	-5%
Cuentas por pagar a terceros	178,525.00	3.38%	65,044	1.52%	113,481	174%
Total Pasivos Corrientes	2,394,290.86	45.39%	1,977,994	46.37%	416,297	21%
PASIVOS NO CORRIENTES						
Obligaciones Financieras	476,984.00	9.04%	584,984	13.71%	-108,000	
Total Pasivos No Corrientes	476,984.00	9.04%	584,984	13.71%		
Total Pasivos	2,871,274.86	54.44%	2,562,978	60.09%		0%
PATRIMONIO NETO						
Capital	850,000.00	16.12%	850,000	19.93%	0	0%
Resultados Acumulados	852,339.69	16.16%	354,556	8.31%	497,784	140%
Utilidad	700,776.99	13.29%	497,784	11.67%	202,993	41%
Total Patrimonio	2,403,116.68	45.56%	1,702,340	39.91%	700,777	41%
Total Pasivos y Patrimonio Neto	5,274,392	100%	4,265,318	100%	1,009,074	24%

MACROMAR SA
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2015 y 2016
(Expresados en nuevos soles constantes)

	dic-16	%	ene-15	%	2016-2015 ANÁLISIS HORIZONTAL	
					Variación Absoluta	Variación Relativa
Ventas Netas	6,598,315	100%	5,891,353	100%	706,962	12%
Costo de del servicio	4,288,905	65%	3,829,379	65%	459,526	12%
Utilidad Bruta	2,309,410	35%	2,061,974	35%	247,437	12%
Gastos Administrativos	254,655	4%	500,654	8%	-245,999	-49%
Gastos de Ventas	535,800	8%	499,800	8%	36,000	7%
Utilidad Operativa	1,518,955	23%	1,061,520	18%	457,436	43%
Descuentos Rebajas y Bonificaciones	545,654	8%	350,400	6%	195,254	56%
Utilidad antes de Participaciones e Imp	973,301	15%	711,120	12%	262,182	37%
Impuesto a la Renta	272,524	4%	213,336	4%	59,189	28%
Utilidad Neta del Ejercicio	700,777	11%	497,784	8%	202,993	41%

Anexo N° 04

Cuestionario – Actividades de control

INSTRUCCIÓN

Buenos días por la presente queremos indicar que por fin de cumplir la investigación se procederá a realizar el cuestionario, con el único fin de indicar la relación entre las actividades de control de caja y bancos y la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 -2016

N°	Preguntas Almacenamiento	2015		2016	
		SI	No	SI	No
1	¿Cuenta la empresa con procedimientos establecidos por escrito que normen el control, registro y custodia del efectivo tanto en el ingreso como en el egreso del mismo?				
2	¿Las labores de los trabajadores encargados del manejo de efectivo son independientes de las labores de los trabajadores encargados de la de preparación y control de los libros contables?				
3	¿Las funciones de caja, cobro, depósitos al banco y registro contable se encuentran separadas?				
4	¿Existen políticas que garanticen los procedimientos existentes para pagos, control de transacciones y registro de operaciones contables?				
5	¿Cuenta la empresa con herramientas de control que le permitan medir su liquidez en el desarrollo de sus actividades?				
6	¿Cuenta la empresa Macromar SA con reportes de registro y control de ingresos y egresos?				
7	¿Se efectúan conciliaciones bancarias?				
8	¿Los colaboradores del área de caja y bancos son competentes y se encuentran separados independientes uno de otro?				
TOTAL					
%					
Condición de las actividades de control		Bueno	Malo	Bueno	Malo

Anexo N° 05

Cuestionario – Información y comunicación

INSTRUCCIÓN

Buenos días por la presente queremos indicar que por fin de cumplir la investigación se procederá a realizar el cuestionario, con el único fin de Identificar la relación entre la información y comunicación de caja y bancos y la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 -2016

N°	Preguntas	2015		2016	
		SI	No	SI	No
1	¿Las actividades de control implementadas contribuyen a que la información que se genera sea de calidad, pertinente, veraz, oportuna accesible, transparente, objetiva e independiente?				
2	¿La información que se brinda a pedido de la plana administrativa es Oportuna, actual, exacta y accesible?				
3	¿La información realizada con fines internos o externos es previamente revisada por la alta dirección?				
4	¿Se encuentran establecidos por escrito los informes periódicos que el área de caja y bancos debe emitir a los distintos niveles de la empresa para la toma de decisiones?				
5	¿Si existen deficiencias en el área de caja y bancos se informa de los mismos a la jefatura?				
6	¿Tiene formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la unidad administrativa?				
7	¿Existe un mensaje claro de parte de la alta dirección y gerencia sobre la importancia del sistema de control de caja y bancos y las responsabilidades de todos los integrantes de la organización?				
8	¿Se comunica oportunamente a los colaboradores las decisiones y/o acuerdos que la alta dirección toma?				
TOTAL					
%					
Condición de la información y comunicación		Bueno	Malo	Bueno	Malo

Anexo N° 06

Cuestionario – Supervisión y seguimiento

INSTRUCCIÓN

Buenos días por la presente queremos indicar que por fin de cumplir la investigación se procederá a realizar el cuestionario, con el único fin de Identificar la relación entre la supervisión y seguimiento del área de caja y bancos y la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita- 2015 -2016

N°	Preguntas	2015		2016	
	Almacenamiento	SI	No	SI	No
1	¿El personal que supervisa las actividades de control de caja está correctamente capacitado?				
2	¿Las deficiencias encontradas durante el proceso de control siguen un proceso de supervisión y seguimiento hasta lograr subsanar las mismas?				
3	¿Se realizan arquezos de caja?				
4	¿Se concilian los saldos de caja y bancos con contabilidad?				
5	¿Se supervisa el trabajo de las diferentes áreas de la estructura orgánica de la empresa?				
6	¿Se realiza un seguimiento a los clientes morosos?				
7	¿Se mide el cumplimiento de políticas, lineamientos y procedimientos en la empresa Macromar SA?				
8	¿Conoce el personal de caja y bancos las metas y objetivos establecidos por la empresa?				
TOTAL					
%					
Condición de la información y comunicación		Bueno	Malo	Bueno	Malo

Anexo N° 07

Liquidez de la empresa Macromar SA

Ítem	Ratios	Formula	2015		2016		Variación
			Datos	%	Datos	%	
	Capital de Trabajo	Activo Corriente – Pasivo Corriente.	_____		_____		
Liquidez	Razón corriente	(Activo corriente / Pasivo Corriente)	_____		_____		
	Razón efectiva	(Caja y bancos / Pasivo Corriente)	_____		_____		
	Razón de acidez	(Activo Corriente – Inventarios) / Pasivo Corriente	_____		_____		

**Anexo N° 08
Arqueos de Caja**

FORMATO DE ARQUEO DE CAJA DIARIO

FECHA: HORA INICIO: HORA TÉRMINO:	_____

ARQUEO N°:	_____
------------	-------

SALDO INICIAL:

Saldo Inicial

EFFECTIVO:

MONEDAS		
Valor	Cantidad	Total
Total Monedas		-

BILLETES		
Valor	Cantidad	Total
Total Billetes		-

3.- EQUIVALENTE DE EFECTIVO:

CHEQUES	
BBVA - Ch/001	
BBVA - Ch/002	
Total Cheques	-

OTROS	
Vales	
Otros	
Total Otros	-

4.- DOCUMENTOS:

VENTAS - INGRESOS	
Facturas	
Boletas de Venta	
Nota de Crédito	
Nota de Débito	
Otros	
Total Ventas	-

COMPRAS - EGRESOS	
Facturas	
Boletas de Venta	
Nota de Crédito	
Nota de Débito	
Otros	
Total Compras	-

RESUMEN	
SALDO INICIAL	-
DOCUMENTOS	-
RESULTADO ESPERADO	-
EFFECTIVO	-
EQUIVALENTE DE EFECTIVO	-
TOTAL	-
DIFERENCIA	-
FALTANTE	
SOBRANTE	

OBSERVACIONES:

Se finaliza el presente arqueo de caja con un total de Nuevos Soles,
pasando a
Firmar en señal de conformidad.

Encargado de Caja

Auditor / Supervisor

Anexo N° 09
Solicitud de Requerimiento de Información

De: Valencia Reyes, Jenny Mercedes

Para: Gerencia general de la empresa Macromar SA

Por la presente le saludo muy cordialmente y a su vez para hacerle llegar mi cuadro de requerimientos para mi investigación titulada Control de caja y bancos y su incidencia en la liquidez de la empresa Macromar SA. Paita-2015-2016

REQUERIMIENTO	
N°	DESCRIPCIÓN
1	Estado de situación financiera de los ejercicios 2015 y 2016
2	Estado de resultados de los ejercicios 2015 y 2016
3	Registro de ingreso de personal
4	Manual de organización y funciones
5	Reglamento interno de trabajo visado por el ministerio de trabajo
6	Políticas del área de caja y bancos
7	Políticas del área de ventas
8	Políticas del área de recursos humanos
9	Reporte de créditos
10	Reporte de créditos aprobados por Gerencia
11	Reporte de capacitaciones

Valencia Reyes, Jenny Mercedes

Anexo N° 10
Respuesta del requerimiento

DE: Gerencia Administrativa

Macromar SA

Para: Valencia Reyes, Jenny Mercedes

Remito ante usted los documentos con los que contamos, espero sean de utilidad.

1. Estado de situación financiera de los ejercicios 2015 y 2016 (Si contamos)
2. Estado de resultados de los ejercicios 2015 y 2016 (Si contamos)
3. Registro de ingreso de personal (Si contamos)
4. Manual de organizacion y funciones (No contamos)
5. Reglamento interno de trabajo visado por el ministerio de trabajo (No contamos)
6. Políticas del área de compras (Si contamos)
7. Políticas del área de ventas (Si contamos)
8. Políticas del área de recursos humanos (No contamos)
9. Reporte de créditos (No contamos)
10. Reporte de créditos aprobados por Gerencia (No contamos)
11. Reporte de capacitaciones (No contamos)

Macromar SA

GERENCIA